

学校编码：10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号：12920061150613

UDC\_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

网络第三方支付法律问题研究

Research on the Legal Issues of the Third Party

Payment of Network

任曾云

指导教师姓名：蔡庆辉 副教授

专业名称：法律硕士

论文提交日期：2009 年 4 月

论文答辩时间：2009 年 月

学位授予日期：2009 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评阅人：\_\_\_\_\_

2009 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

- (        ) 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。
- (        ) 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 内 容 摘 要

信息流、资金流和物流是电子商务领域的三大重要环节。作为中间环节的网络支付，对电子商务的发展起着重要的作用。近年来，我国的网上支付发展非常迅速，新兴的电子支付工具不断出现，网上支付交易量不断提高，逐步成为我国零售支付体系的重要组成部分。特别是最近几年，继网上银行之后，第三方支付平台大量涌现，为买方与卖方之间建立了一个中立、平等、便捷、低成本的资金划拨方式，较好地突破了电子商务发展的支付瓶颈，成为网上支付的一个重要而有益的补充形式。

但值得重视的是，当前我国网上支付的立法明显滞后于市场的发展。纵观我国现行法律，有关网上支付的立法非常缺乏，仅限于一些部门规章和政策，立法效力等级较低，而且主要集中在银行卡和网上银行的规制方面。对于第三方支付的法律地位、监管等诸多问题均未作立法规范。因此研究和参照国际相关立法完善我国该领域的法律规定已迫在眉睫。

本文以第三方支付为视角，对我国网上支付法律规制问题进行初步探讨，通过借鉴国外立法和结合国情提出完善立法的相关建议。

除引言和结语外，正文共分四大部分。

第一章介绍了网上支付和第三方支付的基本理论问题，阐述了网上支付的概念、支付工具和基本模式，引出第三方支付的概念，并介绍了第三方支付的交易主体和意义。

第二章介绍了第三方支付模式的两种主要类型和支付流程（以美国的 PayPal 和国内的支付宝模式为例），并在此基础上对网上支付的参与主体间的法律关系进行分析，为文章的下一部分深入研究第三方支付中存在的一些突出问题打下基础。

第三章论述了我国第三方支付的法律问题和可能引发的金融风险。首先通过对我国网上支付立法现状的梳理，指出立法不足和缺位，并对《电子支付指引（第一号）》和《清算支付管理办法》进行评述，强调当前要加快第三方非银行网上支付的立法进程。随后从法律问题和金融风险两方面对我国第三方支付可能出现

的进行了分析。

第四章在借鉴国外立法经验的基础上提出了对策建议。随着电子商务的进一步发展，加强对第三方支付的金融监管，构建和谐的网络支付环境是当务之急，结合我国的现状和国外的立法经验提出了相关建议。

**关键词：**电子商务；网上支付；第三方支付；

厦门大学博硕士论文摘要库

## ABSTRACT

The information flow, the logistics, the fund class are three important links in the E-Commerce domain. As the middle link on-line payment, is being the important and key function to the development of E-Commerce. In recent years, the development of on-line payment in China was extremely fast, the emerging electronic means of payment unceasingly appeared, on-line payment volume unceasing to enhance, and it gradually becomes the important constituent to retail sales payment system in China. Especially in recent two years, after the on-line bank appeared, the third party payment platform, which established a neutrality, equality, convenient, low cost massively emerged. It transfers way between merchant and customer, breaks through the E-Commerce development payment bottleneck. It is becoming the important and beneficial supplement form of on-line payment.

But it is worth paying attention, on-line payment legislation in China is obviously lags to the development of the market. Looking over the present law in China, it lacks on-line payment legislation much, and it is only restricted in some department rules, regulations and policies. Regarding to the problems of third party payment, such as legal status, supervising and management and other problems still have no direct law. Therefore, research and reference international correlation legislation to improve the legislation in this field in China is imminently.

This article takes the third party payment as an angle of view, preliminary discusses on-line payment in China. And suggestions will be given to improve legislation by unify China's condition and legislations abroad.

Except the preface and conclusion, the article is mainly divided into four parts.

Chapter 1 introduces the elementary theory of on-line payment, explains the concept and basic patterns of on-line payment, which lead to the concept and the parties of the third party payment.

Chapter 2 introduces two main patterns and the process of payment of the third party payment, takes PayPal in America and Alipay in China as examples. Based on this, analyzes the legal relations between the parties. The research of this chapter is prepared for the typical problems of the third party payment.

Chapter3 elaborates the legal issues and financial risk of the third party payment. Through the situation of on-line payment law, pointing out the lack and insufficiency in legislation, at the same time, introducing The directive of E-payment(No.1) and Measures for the organization of payment and liquidation, emphasizing that we should speed up the legislation of the third party payment. Afterwards, analyzing the problems that may probably come out from two main aspects , which are the legal problems and financial risk.

Chapter 4 puts forward some countermeasures based on the experiences of foreign countries. As the further development of E-commerce, it is urgent that strengthen the management of the third party payment, build a harmonious environment for on-line payment.

**Key Words:** E-Commerce ; on-line payment ;the third party payment;



**Abbreviations 缩略语表**

SSL	Secure Socket Layer 安全套接层
SET	Secure Electronic Transaction 安全电子交易
FATF	Financial Action Task Force 金融行动工作组

## 目 录

引 言 .....	1
第一章 网上支付 .....	2
第一节 网上支付及第三方支付概述 .....	2
一、网上支付概述 .....	2
二、第三方支付概述 .....	5
第二节 第三方支付的交易主体 .....	7
第二章 第三方支付的主要模式及交易主体间的 法律关系分析 .....	9
第一节 独立的第三方支付网关模式——以 PayPal（美国）为例 .....	9
一、PayPal（美国）公司简介及 PayPal 运作流程 .....	9
二、PayPal（美国）与用户、银行之间的法律关系 .....	11
第二节 有电子交易平台支持的第三方支付网关模式 ——以支付宝为例 .....	13
一、支付宝公司简介及支付宝运作流程 .....	13
二、支付宝与用户、银行之间的法律关系 .....	15
第三章 第三方支付现存法律问题分析 .....	17
第一节 我国电子支付立法现状 .....	17
一、概况 .....	17
二、《电子支付指引（第一号）》 .....	17
三、《支付清算组织管理办法》（征求意见稿） .....	23
第二节 我国第三方支付法律缺失及其引发的金融风险 .....	26
一、第三方支付的法律缺失问题 .....	26
二、第三方支付可能面临的金融风险 .....	28
第四章 完善第三方支付的对策建议 .....	33
第一节 加强对第三方支付的法律监管 .....	33

一、明确第三方支付的法律地位 .....	33
二、严格市场准入 .....	37
<b>第二节 防范第三方支付引发的金融风险 .....</b>	<b>39</b>
一、加强对第三方支付客户资金的监管 .....	39
二、网络套现风险的防范措施 .....	41
三、完善我国网络反洗钱的对策 .....	43
<b>结    语 .....</b>	<b>48</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>50</b>

## CONTENTS

<b>Preface .....</b>	<b>1</b>
<b>Chapter 1 On-line payment.....</b>	<b>2</b>
<b>Subchapter 1 The introduction of on-line payment and the third party payment .....</b>	<b>2</b>
Section 1 The introduction of on-line payment.....	2
Section 2 The introduction of the third party payment .....	5
<b>Subchapter 2 The parties of the third party payment .....</b>	<b>7</b>
<b>Chapter 2 The analysis of main styles and legal relations between the parties of the third party payment .....</b>	<b>9</b>
<b>Subchapter 1 The independent third party payment gateway ——take PayPal(U.S.A.) as example .....</b>	<b>9</b>
Section 1 The introduction and operation process of PayPal(U.S.A.).....	9
Section 2 The legal relations between PayPal(U.S.A.), customers and banks.....	11
<b>Subchapter 2 The third party payment gateway based on electronic transaction platform——take Alipay as example.....</b>	<b>13</b>
Section 1 The introduction and operation process of Alipay.....	13
Section 2 The legal relations between Alipay, customers and banks .....	15
<b>Chapter 3 The existing legal issues of the third party payment .....</b>	<b>17</b>
<b>Subchapter 1 The present legislation of E-payment in China .....</b>	<b>17</b>
Section 1 General situation.....	17
Section 2 The directive of E-payment(No.1) .....	17
Section 3 Measures for the organization of payment and liquidation .....	23
<b>Subchapter 2 The lack of law and the financial risk it arose of the third party payment.....</b>	<b>26</b>
Section 1 The issues of lack of law of the third party payment.....	26
Section 2 The financial risk the third party payment maybe faced .....	28
<b>Chapter 4 Countermeasures to improve</b>	

<b>the third party payment</b> .....	33
<b>Subchapter 1 Strengthening the management of</b>	
<b>the third party payment</b> .....	33
Section 1 Definitude of the legal status of the third party payment .....	33
Section 2 Strictness market access.....	37
<b>Subchapter 2 Avoidance of the financial risks of the third party payment</b> .....	39
Section 1 Strengthening management of the capital of customers on	
the third party payment .....	39
Section 2 Solutions to avoid the risk of cash-out by network .....	41
Section 3 Countermeasures to improve anti-money laundering of China .....	43
<b>Conclusion</b> .....	48
<b>Bibliography</b> .....	50

厦门大学博硕士论文摘要库

## 引言

艾瑞咨询公司研究认为,内部的支付需求、用户基础,外部电子商务的推动,共同促进了电子支付市场的快速发展。特别是最近两年,继网上银行之后,第三方支付迅速发展,为买方与卖方之间建立了一个中立、平等、便捷、低成本的资金划拨方式,较好地突破了电子商务发展的支付瓶颈,成为网上支付的一个重要而有益的补充形式。2008年1月31日,艾瑞咨询最新推出的《中国电子支付行业发展报告》研究显示,在政策鼓励及第三方支付企业的努力和创新下,第三方支付市场的发展十分迅速,中国第三方支付市场交易额规模突破1000亿元,预计2年内仍将保持100%以上的增长,有望达到2,100亿元。<sup>①</sup>

第三方支付的出现,体现了对传统支付方式的变革。时至今日,在我国的网上支付领域,活跃着50余家第三方支付平台。其中具有代表性的有:首都电子商务工程首先推出“易支付”,具有网上支付、电话支付、手机支付、短信支付、WAP支付和自助终端,采用两次结算模式,可做到日结日清;由阿里巴巴旗下的淘宝网花费3000万美元巨资开发,联合中国工商银行、中国建设银行等国内多家金融机构共同打造了“支付宝”交易服务工具;从事多元化电子支付应用及服务的提供商通融通公司推出Yeepay电子支付平台,进军国内电子商务支付业务;网银在线携手Visa国际组织宣布,在中国电子商务在线支付市场推广“Visa验证服务”信用卡安全支付标准,期望提高在线支付的便捷性和安全性;全球最大的在线支付商PayPal针对中国市场而推出的名为“贝宝”的第三方支付平台以及腾讯公司推出“财付通”。面对着蓬勃发展的第三方支付市场,我们应该如何从法律层面对该制度予以理解,第三方支付应该如何规范?笔者试图在文章中找寻一个合适的答案。

---

<sup>①</sup> 张艳平. 中国网上支付用户粘性有待提高[EB/OL].  
<http://news.iresearch.cn/viewpoints/78478.shtml>, 2008-3-27.

## 第一章 网上支付

### 第一节 网上支付及第三方支付概述

传统的网上支付方式主要是网上银行支付,使用银行卡(信用卡、借记卡)、电子支票和电子现金等作为支付工具,其中最常用的还是银行卡支付。网上银行一般采用 SSL<sup>①</sup>或 SET<sup>②</sup>安全协议,对银行卡信息进行加密认证处理,降低用户的银行卡号和密码泄露的风险,实现资金的安全传递。但是随着网站商户和网银数量、规模的发展,这种模式变得不太合适。网站卖方要实现网上支付就得和各家银行逐个签订接入协议,安装各个银行的认证软件,非常繁琐,对于中小卖方尤不经济。所以,在银行和网站之间作为支付中介的第三方支付平台应运而生。

#### 一、网上支付概述

##### (一) 网上支付的概念

广义地讲,网上支付是以互联网为基础,利用银行所支持的某种数字金融工具,发生在买方和卖方之间的金融交换,而实现从买方到金融机构、卖方之间的在线货币支付、现金流转、资金清算、查询统计等过程,由此为电子商务服务和其他服务提供金融支持。

学界有观点认为,网上支付即电子支付。<sup>③</sup>实际上,二者存在一定区别,所谓电子支付,是指单位、个人通过电子终端,直接或间接向银行业金融机构发出支付指令,实现货币支付与资金转移。电子支付的业务类型按电子支付指令发起方式分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付。<sup>④</sup>所以,网上支付是电子支付的一种形式,是电子支付发展的高级阶段。

<sup>①</sup> SSL: SSL 协议 (Secure Socket Layer, 即安全套接层) 是由网景 (Netscape) 公司推出的一种安全通信协议,它能够对信用卡和个人信息提供较强的保护。SSL 是对计算机之间整个会话进行加密的协议,在 SSL 中,采用了公开密钥和私有密钥两种加密方法。

<sup>②</sup> SET: SET 协议 (Secure Electronic Transaction, 安全电子交易) 是由 VISA 和 MasterCard 两大信用卡公司于 1997 年 5 月联合推出的规范。SET 主要是为了解决用户、商家和银行之间通过信用卡支付的交易而设计的,以保证支付信息的机密、支付过程的完整、商户及持卡人的合法身份、以及可操作性。SET 中的核心技术主要有公开密钥加密、电子数字签名、电子信封、电子安全证书等。

<sup>③</sup> 蒋志培, 网络与电子商务法[M]. 北京: 法律出版社, 2001. 393.

<sup>④</sup> 《电子支付指引 (第一号)》第 2 条。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库